PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus 2018 m. vasario 19 d. įsakymu Nr. V-17

**Rekomendacijos**

**Indėlių draudimo sistemos dalyviams ir**

**Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams**

**I. Dėl draudimo įmokų apskaičiavimo ir sumokėjimo**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
| **Įmokų sumokėjimo ir duomenų pateikimo terminai** | |
| Vėluojama sumokėti draudimo įmokas | Indėlių draudimo sistemos dalyviui jo mokėtinos periodinės (ex ante) indėlių draudimo įmokos ir specialiosios (ex post) indėlių draudimo įmokos į Indėlių draudimo fondą sumą nurodo valstybės įmonė ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Draudimo įmonė). Periodinė (ex ante) indėlių draudimo įmoka turi būti sumokėta per 10 darbo dienų, o specialioji (ex post) indėlių draudimo įmoka – per 2 darbo dienas nuo Draudimo įmonės nurodymo gavimo dienos.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką turi sumokėti iki tų metų, už kuriuos mokama įmoka, sausio 10 dienos.  Jeigu nustatytais terminais nesumokama nustatyta draudimo įmoka arba jos dalis, už kiekvieną pradelstą dieną turi būti apskaičiuojami ir sumokami 0,02 procento delspinigiai nuo nesumokėtos sumos. Sumokėtos sumos pirmiausiai užskaitomos delspinigiams sumokėti. |
| Vėluojama Draudimo įmonei pateikti duomenis | Indėlių draudimo sistemos dalyviai ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai Draudimo įmonei duomenis privalo teikti prisijungę prie Draudimo įmonės informacinės sistemos <https://duomenutikrinimas.idf.lt/>  Indėlių draudimo sistemos dalyviai iki einamojo mėnesio 10 d. privalo Draudimo įmonei pateikti duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai iki kiekvienų metų sausio 10 dienos privalo pateikti Draudimo įmonei duomenis, kuriuose turi būti nurodyta, ar turi jie teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuota įsipareigojimų investuotojams metinė draudimo įmoka. |
| Nepatikslinami pasikeitę duomenys | Indėlių draudimo sistemos dalyviai ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai Draudimo įmonei privalo pateikti atnaujintus duomenis (jei buvo keitimų (pvz. duomenų tikslinimas po patikrinimų, taisytos klaidos ir kt.) apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną, arba duomenis dėl teisės saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, pavedimų klientų sąskaita vykdymo, per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertę ir apskaičiuotą draudimo įmoką. |
| **INDĖLIŲ DRAUDIMO ĮMOKOS APSKAIČIAVIMAS** | |
| Neteisingai identifikuojamas juridinis asmuo, jo filialai, atstovybės ir jam priklausanti indėlio suma ir pagrindinio apdraustojo indėlio suma. | Konkretus juridinis asmuo ir jo padaliniai filialai, atstovybės (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.33 straipsnio 1 dalis, 2.53 straipsnio 2 dalis ir 2.56 straipsnio 3 dalis) laikomi vienu indėlininku ir nustatant indėlininko juridinio asmens turimą bendrą indėlio sumą ir pagrindinio apdraustojo indėlio sumą, sumuojami visi konkrečiam juridiniam asmeniui priklausantys indėliai, esantys jo sąskaitose, ir to juridinio asmens filialams, atstovybėms ar kitiems padaliniams priklausantys indėliai, esantys jų sąskaitose.  Kitai organizacijai (organizacijai, neturinčiai juridinio asmens statuso) – indėlininkui organizacijai *mutatis mutandis* taikomos tokios pat nuostatos kaip indėlininkui juridiniam asmeniui. Kita organizacija (savarankišku indėlininku) nelaikytinas indėlininko juridinio asmens filialas, atstovybė ar kitas padalinys.  Individualiai (personalinei) įmonei ir ūkinei bendrijai taikomos tokios pat nuostatos, kaip juridiniam asmeniui (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.50 straipsnio 4 dalis). |
| Į duomenis neįtraukiami iki veiklos licencijos gavimo/po jos atšaukimo ar bankrutuojančios/bankrutavusios ar dėl kitų priežasčių netekusių veiklos licencijų subjektų sąskaitose esančios lėšos (indėliai). | Kredito įstaigos iki veiklos licencijos gavimo/po jos atšaukimo ar galiojimo sustabdymo arba bankrutuojančios/bankrutavusios kredito įstaigos nėra laikomos kredito įstaigomis ir jos laikomos indėlininkais, nuo kurių sąskaitose esančių pinigų sumos apskaičiuojama ir mokama periodinė (ex ante) indėlių draudimo įmoka.  Tokios pat nuostatos *mutatis mutandis* taikomos valdymo įmonėms, finansų maklerio įmonėms, draudimo įmonėms ir kitoms finansines paslaugas teikiančioms įmonėms (pavyzdžiui, vartojimo kredito davėjams, tarpusavio skolinimo platformos operatoriams, kurių subjektiškumas priklauso nuo buvimo įrašytiems į atitinkamus priežiūros institucijos tvarkomus sąrašus). |
| Į duomenis klaidingai neįtraukiamos draudimo brokerių įmonių sąskaitose esančios lėšos (indėliai). | Draudimo brokerių įmonių indėliai yra draudimo objektas (nepatenka į Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – Įstatymas) 3 straipsnyje numatytas indėlių draudimo išimtis), todėl nuo draudimo brokerių įmonės sąskaitose esančių pinigų turi būti mokama draudimo įmoka, o pati draudimo brokerių įmonė turi būti įtraukiama į Draudimo įmonei teikiamus duomenis. |
| Netinkamai vertinamos steigiamo juridinio asmens vardu atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos ir draudiminės apsaugos taikymas tokioms lėšoms. | Steigiamas juridinis asmuo (kurio vardu kredito įstaigoje yra atidaryta kaupiamoji sąskaita) yra laikomas juridiniu asmeniu, o jo vardu kredito įstaigoje atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos yra laikomos indėliu, nuo kurio skaičiuojama ir mokama indėlių draudimo įmoka, iki to momento, kol neatsiras Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo išimtys. Nustatant indėlių draudimo objektą, vertinti steigiamo juridinio asmens steigėjus ir kaupiamojoje sąskaitoje laikomas jų lėšas pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį nereikia. |
| Neteisingai identifikuojami subjektai: finansų įstaigos/ne finansų įstaigos ir šie subjektai (jų indėliai) neteisingai priskiriami indėlių nedraudimo/draudimo objektui ir neteisingai neįtraukiami/įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigos tarpininkai ar mokėjimo įstaigos tarpininkai nėra laikomi finansų įstaigomis, jeigu šių subjektų pagrindinė veikla nėra finansinių paslaugų teikimas. Tokiu atveju šie subjektai ir jų indėliai yra draudžiami ir yra įtraukiami į Draudimo įmonei teikiamus duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Tuo atveju, jeigu elektroninių pinigų įstaiga yra finansų įstaiga – tokios elektroninių pinigų įstaigos visi indėliai yra nedraudžiami, o pati elektroninių pinigų įstaiga neįtraukiama į duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Mokėjimo įstaiga (asmuo, kuriam išduota mokėjimo įstaigos licencija) yra laikoma finansų įstaiga. Visais atvejais mokėjimo įstaigų ir jų indėlių neturi būti Draudimo įmonei teikiamuose duomenyse apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Preliminarų finansų įstaigų sąrašą galima rasti Lietuvos banko interneto svetainėje (kaip pavyzdys, identifikuojant, ar elektroninių pinigų įstaiga yra laikytina finansų įstaiga, galėtų būti remiamasi Lietuvos banko tinklapyje skelbiamais duomenimis apie elektroninių pinigų įstaigų veiklos rodiklius (šaltinis: <http://www.lb.lt/lt/epi-veiklos-rodikliai>). |
| Neteisingai identifikuojami subjektai – valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos ir jų indėliai neteisingai priskiriami indėlių draudimo objektui ir neteisingai įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Identifikuojant valstybės ir savivaldybių institucijas ir įstaigas rekomenduojama vadovautis Lietuvos Respublikos Seimo 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. X-1511 ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. 358 patvirtintais institucijų sąrašais. Minėtuose nutarimuose nurodyti subjektai pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis netaikoma tik tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomoms kitiems asmenims priklausančioms lėšoms) nėra indėlių draudimo subjektai ir jų lėšos neturi būti įtraukti į duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Nutarimus galima parsisiųsti:  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.DBBADC61B077/oeLeaRDHop>  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.9A079E5C4D20/ewXPHxmFhq> |
| Netinkamai vertinamas depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudžiamumas pagal tai, ar jose laikomų lėšų savininkai (jiems priklausančios lėšos) patenka į Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje numatytas indėlių draudimo išimtis. | Pažymėtina, kad pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklių 13.1 papunktį periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo ir sumokėjimo tikslais visos vienoje depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos laikomos priklausančiomis vienam indėlininkui (subjektui, kurio vardu atidaryta depozitinė sąskaita). Todėl nustatant indėlių draudimo objektą vertinti depozitinėje sąskaitoje laikomų lėšų savininkų kredito įstaigoje laikomą sumą nereikia.  Sprendžiant dėl depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudimo ar nedraudimo, pirmiausia turi būti nustatyta, ar sąskaitą atidariusiam subjektui nėra taikomos indėlių draudimo išimtys, įtvirtintos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje. Tik tuo atveju, jeigu indėlis yra tinkamas drausti (jam netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje įtvirtintos indėlių draudimo išimtys), yra pagrindas vertinti, ar sąskaita yra/nėra depozitinė ir ar sąskaitoje esančioms lėšoms taikytinos Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostatos.  Vadovaujantis Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punktu, valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų vardu atidarytose depozitinėse sąskaitose esančioms lėšoms netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo objekto išimtys. Jei lėšos yra sąskaitoje, nepriklausomai nuo jos pavadinimo (pvz., depozitinė, terminuoto indėlio, kaupiamoji ir pan.), ir sąskaitose esančioms lėšoms netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo išimtys, tai tokioms lėšoms taikomas indėlių draudimas. |
| Į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas neteisingai įtraukiamos sumos, kurios nėra pagrindiniai apdraustieji indėliai, t. y. už indėlius priskaičiuotos, tačiau dar neišmokėtos palūkanos pajinis įnašas. | Nuo apskaičiuotų, tačiau į indėlininko sąskaitą neišmokėtų palūkanų draudimo įmokos nėra skaičiuojamos (Įstatymo 12 straipsnio 10 dalies 2 punktas ir Draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklių 14 punktas). Kol palūkanos yra tik apskaičiuotos, tačiau faktiškai neišmokėtos indėlininkui, palūkanų sumos nėra indėlininko sąskaitose ir jų įtraukti į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas nereikia.  Pajinis įnašas neįskaitomas į bendrą indėlininko tinkamo drausti indėlio sumą. |
| **ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO** **ĮMOKOS APSKAIČIAVIMAS** | |
| Neteisingai apskaičiuojamas įsipareigojimų investuotojamsdraudimo įmokos dydis. | Įsipareigojimų investuotojams metinės draudimo įmokos dydis priklauso tik nuo teisės teikti *„papildomą paslaugą“* *(finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas)* turėjimo arba neturėjimo ir nepriklauso nuo to ar šia teise buvo/yra faktiškai pasinaudota. Tuo tarpu papildomos metinės draudimo įmokos dydis priklauso nuo per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų klientų sąskaita bendros vertės – nuo faktiškai vykdytos veiklos:   1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio, kurio veiklos licencijoje *nenumatyta teisė teikti papildomą paslaugą* metinė draudimo įmoka yra 868 eurai; 2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio, kurio veiklos licencijoje *numatyta teisė teikti papildomą paslaugą*, metinė draudimo įmoka yra 2 896 eurai; 3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis, vykdantis veiklą, kuria siekiama kliento sąskaita sudaryti pirkimo – pardavimo sandorius dėl vienos ar kelių finansinių priemonių (vykdantis pavedimus klientų sąskaita), *papildomai* moka metinės draudimo įmokos dalį – 0,01 procento per praėjusius kalendorinius metus nuo kliento sąskaita sudarytų pirkimo – pardavimo sandorių dėl vienos ar kelių finansinių priemonių bendros vertės (klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendros vertės), tačiau ši dalis turi būti ne mažesnė kaip 289 eurai ir ne didesnė kaip 2 896 eurai.   Kadangi valdymo įmonės, kurios teikia finansines paslaugas, neturi teisės saugoti klientams priklausančių finansinių priemonių ir (ar) piniginių lėšų, valdymo įmonės į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą privalo sumokėti minimalią metinę draudimo įmoką – 868 eurus. |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**II. Dėl duomenų, reikalingų Indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
| Neteisingai identifikuojamas juridinis asmuo ir jam priklausanti indėlio draudimo išmokos suma. | Konkretus juridinis asmuo ir jo padaliniai filialai, atstovybės (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.33 straipsnio 1 dalis, 2.53 straipsnio 2 dalis ir 2.56 straipsnio 3 dalis) laikomi vienu indėlininku ir nustatant indėlininko juridinio asmens turimą bendrą indėlio sumą ir jam priklausančią draudimo išmokos sumą, sumuojami visi konkrečiam juridiniam asmeniui priklausantys indėliai, esantys jo sąskaitose, ir to juridinio asmens filialams, atstovybėms ar kitiems padaliniams priklausantys indėliai, esantys jų sąskaitose.  Kita organizacija (organizacija, neturinti juridinio asmens statuso) – indėlininkui organizacijai *mutatis mutandis* taikomos tokios pat nuostatos kaip indėlininkui juridiniam asmeniui. Kita organizacija (savarankišku indėlininku) nelaikytinas indėlininko juridinio asmens filialas, atstovybė ar kitas padalinys.  Individualiai (personalinei) įmonė ir ūkinei bendrijai taikomos tokios pat nuostatos, kaip juridiniam asmeniui (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.50 straipsnio 4 dalis). |
| Netinkamai vertinamos steigiamo juridinio asmens vardu atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos ir jų draudžiamumas. | Steigiamas juridinis asmuo (kurio vardu kredito įstaigoje yra atidaryta kaupiamoji sąskaita) yra laikomas juridiniu asmeniu, o jo vardu kredito įstaigoje atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos yra laikomos indėliu. Steigiamo juridinio asmens kaupiamojoje sąskaitoje laikomas indėlis yra tinkamas drausti indėlis (iki to momento, kol neatsiras Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo išimtys) ir yra įtraukiamas į duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti.  Atskirai vertinti steigiamo juridinio asmens steigėjus ir kaupiamojoje sąskaitoje laikomų jų lėšų draudžiamumą pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį nereikia. |
| Neteisingai identifikuojami subjektai -finansų įstaigos/ne finansų įstaigos ir šie subjektai (jų indėliai) neteisingai priskiriami indėlių nedraudimo/draudimo objektui ir neteisingai neįtraukiami/įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigos tarpininkai ar mokėjimo įstaigos tarpininkai nėra laikomi finansų įstaigomis, jeigu šių subjektų pagrindinė veikla nėra finansinių paslaugų teikimas. Tokiu atveju šie subjektai ir jų indėliai yra draudžiami ir yra įtraukiami į Draudimo įmonei teikiamus duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti (indėlininkų sąrašą).  Tuo atveju, jeigu elektroninių pinigų įstaiga yra finansų įstaiga t.y. jos pagrindinė veikla yra finansinių paslaugų teikimas – tokios elektroninių pinigų įstaigos visi indėliai yra nedraudžiami, o pati elektroninių pinigų įstaiga neįtraukiama į indėlininkų sąrašą.  Mokėjimo įstaiga (asmuo, kuriam išduota mokėjimo įstaigos licencija) yra laikoma finansų įstaiga. Visais atvejais mokėjimo įstaigų ir jų indėlių neturi būti Draudimo įmonei teikiamuose indėlininkų sąrašuose.  Preliminarų finansų įstaigų sąrašą galima rasti Lietuvos banko interneto svetainėje (kaip pavyzdys, identifikuojant, ar elektroninių pinigų įstaiga yra laikytina finansų įstaiga, galėtų būti remiamasi Lietuvos banko tinklapyje skelbiamais duomenimis apie elektroninių pinigų įstaigų veiklos rodiklius (šaltinis: <http://www.lb.lt/lt/epi-veiklos-rodikliai>). |
| Neteisingai identifikuojami subjektai – valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos ir jų indėliai neteisingai priskiriami indėlių draudimo objektui ir neteisingai įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Identifikuojant valstybės ir savivaldybių institucijas ir įstaigas rekomenduojama vadovautis Lietuvos Respublikos Seimo 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. X-1511 ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. 358 patvirtintais institucijų sąrašais. Minėtuose nutarimuose nurodyti subjektai pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis netaikoma tik tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomoms kitiems asmenims priklausančioms lėšoms) nėra indėlių draudimo objektai ir jie neturi būti įtraukti į indėlininkų sąrašus.  Nutarimus galima parsisiųsti:  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.DBBADC61B077/oeLeaRDHop>  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.9A079E5C4D20/ewXPHxmFhq> |
| Netinkamai vertinamas depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudžiamumas pagal tai, ar jose laikomų lėšų savininkai (jiems priklausančios lėšos) patenka į Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje numatytas indėlių draudimo išimtis. | Įstatymas įtvirtina lėšų, laikomų depozitinėse sąskaitose, apsaugą kiekvienam asmeniui, kuriam tos lėšos priklauso (Įstatymo 3 straipsnio 1 dalis, 2 straipsnio 37 dalis, 3 straipsnio 2 dalis).  Sprendžiant dėl depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudimo ar nedraudimo, pirmiausia turi būti nustatyta, ar sąskaitą atidariusiam subjektui nėra taikomos indėlių draudimo išimtys, įtvirtintos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje. Tik tuo atveju, jeigu indėlis yra tinkamas drausti (jam netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje įtvirtintos indėlių draudimo išimtys), yra pagrindas vertinti, ar sąskaita yra/nėra depozitinė ir ar sąskaitoje esančioms lėšoms taikytinos Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostatos – tinkamas drausti indėlis, esantis depozitinėje sąskaitoje,  padalijamas kiekvienam fiziniam ar juridiniam asmeniui arba kitai organizacijai, kuriems priklauso depozitinėje sąskaitoje laikomos lėšos, pagal jiems priklausančią indėlio dalį, neviršijant 100 000 eurų išmokėjimo kiekvienam depozitinėje sąskaitoje laikomų lėšų savininkui. |
| Į duomenis (indėlininkų sąrašą) neteisingai neįtraukiami indėlininkai, kuriems priklauso draudimo išmokos. | Į indėlininkų sąrašą turi būti įtraukiamos draudimo brokerių bendrovės, neturinčios/netekusios veiklos licencijų ar bankrutuojančios/bankrutavusios kredito įstaigos, draudimo įmonės, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės neturinčios/netekusios veiklos licencijų, taip pat tokie subjektai, kaip pavyzdžiui, vartojimo kredito davėjai, tarpusavio skolinimo platformos operatoriai, išbraukti iš priežiūros institucijos tvarkomų atitinkamų sąrašų, ir jų indėliai.  Minėti subjektai laikytini indėlininkais, todėl jiems priklauso draudimo išmokos – juos privalu įtraukti į indėlininkų, kuriems priklauso draudimo išmokos, sąrašą. |
| Į duomenis (indėlininkų sąrašą) neteisingai įtraukiami asmenys, kuriems draudimo išmokos nepriklauso. | Į indėlininkų sąrašą įtraukiami tokie subjektai, kaip pavyzdžiui draudimo įmonės, kredito įstaigos, finansų patarėjo įmonės ir pan. ir jų indėliai.  Minėti subjektai (jų indėliai) nėra indėlių draudimo objektas, todėl nuo jų turimų indėlių (lėšų) draudimo išmoka neapskaičiuojama ir nemokama. |
| Indėlininkų sąraše klaidingai tas pats indėlininkas nurodomas kelis kartus – neapskaičiuojama bendra vienam indėlininkui priklausanti indėlių suma ir draudimo išmokos suma. | Draudimo išmoka apskaičiuojama ir mokama vienam indėlininkui. Visi vieno indėlininko indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, yra sumuojami. |
| Duomenyse (indėlininkų sąraše) klaidingai tam pačiam indėlininkui nesuformuojamos reikiamos kelios duomenų eilutės – neapskaičiuojama vienam indėlininkui priklausanti draudimo išmokos suma. | Yra atvejai, kai vieno indėlininko atžvilgiu duomenyse (indėlininkų sąraše) turi būti sudaromos dvi eilutės (įrašai) – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmoka, antras – su apribojimais (draudimo išmoka ,,0“): 1) kai indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų kredito įstaigoje, ir vienoje ar keliose sąskaitose esančioms lėšoms nustatyti apribojimai disponuoti indėliu (per PLAIS), tai tokiu atveju indėlininko atžvilgiu sudaromi du įrašai – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmokas, antras – su apribojimais (draudimo išmoka turi būti ,,0“ ; 2) kai indėlininkas turi vieną sąskaitą ir yra žinoma, kad daliai lėšų yra nustatyti apribojimai, tuomet tas pats indėlininkas sąraše nurodomas kelis kartus – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmokas, antras – su apribojimais (draudimo išmoka turi būti ,,0“). |
| Kai tinkamas drausti indėlis yra bendroje sąskaitoje, draudimo išmokos gavėju neteisingai nurodomas vienas asmuo (vienas iš bedraturčių). | Kai tinkamas drausti indėlis yra bendroje sąskaitoje, apskaičiuojant draudimo išmoką, tinkamas drausti indėlis kiekvienam bendraturčiui padalinamas lygiomis dalimis (t. y. sąraše kiekvienam iš bendraturčių turi būti suformuota po atskira duomenų eilutė su priklausančia draudimo išmokos suma), jeigu sutartyse ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip. |
| Apskaičiuojant bendrą indėlių sumą ir draudimo išmokos sumą, nėra įtraukiamos priskaičiuotos palūkanos. | Draudimo išmokos dydis apskaičiuojamas nuo indėlininkui priklausančio tinkamo drausti indėlio, į kurio sumą įskaitomos ne vien indėlininko sąskaitose draudžiamojo įvykio dienai esančios sumos, bet ir draudžiamojo įvykio dienai priskaičiuotos, tačiau į indėlininko sąskaitą neišmokėtos palūkanos. |
| Apskaičiuojant draudimo išmoką klaidingai neįtraukiami tam tikrų draudžiamų valiutų indėliai. | Apskaičiuojant indėlių draudimo išmokos sumą vienam indėlininkui, susumuojami visi toje pačioje kredito įstaigoje laikomi vieno indėlininko tinkami drausti indėliai visomis valiutomis. |
| Indėlininko draudimo išmokos suma yra suapvalinama. | Draudimo išmokų sumos turi būti nurodomos centų tikslumu – dviejų skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles. |
| Apskaičiuota indėlių draudimo išmokos suma konkrečiam indėlininkui viršija turimo tinkamo drausti indėlio sumą ir leistiną maksimalią 100 000 eurų dydžio indėlių draudimo išmokos sumą. | Visi konkretaus indėlininko indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, sumuojami ir bendrai sumai taikoma 100 000 eurų riba (išskyrus Įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje numatytus atvejus), apskaičiuojant ir išmokant draudimo išmoką. |
| Apskaičiuojant draudimo išmoką, neatsižvelgiama į Įstatymo 8 straipsnio nuostatas. | Indėlių draudimo išmokos nemokamos:  1) už Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nurodytus indėlius, lėšas, pinigus, vertybinius popierius ir įsipareigojimus;  2) indėlininkams už indėlius sąskaitoje, kurioje per pastaruosius 24 mėnesius iki indėlių draudžiamojo įvykio dienos nėra atlikta jokių su indėliu susijusių operacijų ir laikomo indėlio suma yra mažesnė kaip10 eurų (Įstatymo 8 straipsnis). |
| Pateikiamų duomenų forma neatitinka Draudimo įmonės nustatytos formos. | Duomenis reikia pateikti .txt formatu,laukus atskirti kabliataškiu, nurodant sumas, eurus nuo centų atskiriant tašku ir kt. bei užpildyti privalomus laukus. |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**III. Dėl informavimo apie draudimą**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
| **Informavimas apie indėlių draudimą** | |
| Nepateikiamos Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatytos tipinės formos arba pateikiamos nustatytų reikalavimų neatitinkančios formos (pateikiamos netikslios, nepilnos, be privalomų rekvizitų formos, pakeistas formų turinys). | Teikti Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatytas tipines formas, nepakeičiant jų turinio (turi būti teikiamos abi formos).  Jeigu teikiama platesnė informacija apie indėlių draudimą, vartojamos sąvokos ir teikiamos informacijos turinys turi atitikti Įstatymo nuostatas. |
| Interneto svetainėje ir elektroninės formos sąskaitos išrašuose teikiamose nustatytos informacijos formose (jų tekstuose) nepateikiama aktyvi nuoroda į Draudimo įmonės interneto svetainę [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt). | Interneto svetainėje ir elektroninės formos sąskaitos išrašuose teikiamose nustatytos informacijos formose turi būti aktyvi nuoroda į Draudimo įmonės interneto svetainę [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt) |
| Sąskaitų išrašuose nėra patvirtinimo, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis (jeigu indėlininko indėlis yra tinkamas drausti). | Jeigu indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis, sąskaitų išrašuose turi būti patvirtinta, kad konkrečioje indėlininko sąskaitoje (kurios išrašas yra teikiamas indėlininkui) esantis indėlis yra tinkamas drausti indėlis. |
| Sąskaitų išrašuose netinkamai pateikiama informacija, kur indėlininkas gali rasti reikiamas formas (pavyzdžiui, išrašuose netinkamai pateikiamos nuorodos į formų tekstus). | Popierinės formos sąskaitos išraše turi būti nurodoma tiksli interneto svetainės skiltis, kur galima rasti abi formas (tekstus), o elektroninės formos sąskaitos išraše turi būti pateikiama aktyvi nuoroda į interneto svetainėje publikuojamas abi formas (tekstus) arba pateikiamos abi formos (formų tekstai).  Popierinės formos sąskaitos išrašuose teikti nustatytas tipines formas neprivaloma. |
| Jeigu indėlininkas apie indėlių draudimą per metus nebuvo informuotas Informavimo taisyklėse nustatytais būdais ir nėra sutarta dėl informacijos perdavimo būdo, informacija indėlininkams neteisingai pateikiama vienašališkai pasirinktais būdais (pavyzdžiui, visuomenės informavimo priemonėse). | Jeigu indėlininkas apie indėlių draudimą per metus nebuvo informuotas Informavimo taisyklėse nustatytais būdais, informacija apie indėlių draudimą (formos) turi būti indėlininkui perduotos sutartu būdu.  Turi būti susitarta su indėlininku, kokiu būdu (kokiomis konkrečiomis priemonėmis) indėlininkui bus pateikiama nustatytos informacijos formas. Bet koks susitarimas dėl informacijos pateikimo būdo turi užtikrinti indėlininko teisę gauti nustatytos informacijos formas. |
| Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, nurodoma, kad tokie produktai yra draudžiami indėlių draudimu. | Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, draudžiama nurodyti, kad tokie produktai yra draudžiami indėlių draudimu (Įstatymo 10 straipsnio 6 dalis). |
| **Informavimas apie įsipareigojimų investuotojams draudimą** | |
| Informacija vartotojui nėra lengvai surandama ir prieinama. | Pagal Įstatymo nuostatas informacija turi būti pateikiama „aiškiai, neklaidinančiai ir lengvai suprantamai“, o tai reiškia, kad būtina informacija turi būti gerai matoma, lengvai įskaitoma, akivaizdi bei lengvai pastebima ir vartotojas patogiai galėtų jam skirtą informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą gauti, surasti ir suprasti. Informacijos turinys negali būti suprantamas dviprasmiškai. |
| Nepateikiama aiški ir lengvai suprantama informacija:   1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nenurodo kokios įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis jis yra; 2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nepaaiškina kokiomis aplinkybėmis ir kokiems reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos; 3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nepateikia informacijos apie:    1. įsipareigojimų investuotojams draudimo sumą;    2. atvejus, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami;   atvejus, kai yra taikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apribojimai. | Informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pateikti pagal šių rekomendacijų priede nustatytą formą. |
| Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, nurodoma, kad tokie produktai yra draudžiami įsipareigojimų investuotojams draudimu. | Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, draudžiama nurodyti, kad tokie produktai yra draudžiami įsipareigojimų investuotojams draudimu (Įstatymo 25 straipsnio 3 dalis). |
| Įstatymu privaloma pateikti informacija nepateikiama visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientui laisvai prieinamoje vietoje ir interneto svetainėje. | Visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientui laisvai prieinamoje vietoje ir interneto svetainėje informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pateikiama pagal šių rekomendacijų priede nustatytą formą. |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Rekomendacijų priedas**

|  |  |
| --- | --- |
| **Pagrindinė informacija apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą** | |
| *(Įrašyti įstaigos pavadinimą)* įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami | *(Įrašyti įstaigos pavadinimą)* yra Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis.  Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (tolau – draudimo įmonė) Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – I) nustatyta tvarka ir sąlygomis draudžia įsipareigojimus investuotojams. |
| Įsipareigojimų investuotojui draudimo suma  (apsaugos riba) | Iki 22 000 eurų**1** |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo valiuta | Eurai (euro centų tikslumu – dviejų skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles). |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas | Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra investuotojo finansinės priemonės, nesvarbu, kokia valiuta jos yra išreikštos, ir (arba) pinigai visomis valiutomis. |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminas | Per 3 mėnesius nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba išskirtinėmis aplinkybėmis, suderinusi su priežiūros institucija, gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 3 mėnesiams. |
| Atvejai, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami | Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika (investavimo rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad investicija neduos pelno arba praras vertę).  Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra įsipareigojimai šiems investuotojams:  1) Lietuvos bankui;  2) kredito įstaigoms;  3) finansų maklerio įmonėms;  4) finansų įstaigoms;  5) pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms;  6) pensijų fondams;  7) kolektyvinio investavimo subjektams. |
| Atvejai, kai yra taikomi įsipareigojimai investuotojams draudimo išmokų apribojimai | Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas investuotojams ar kitiems Įstatymo 23 straipsnio 6 dalyje nurodytiems reikalavimo į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką teisę turintiems asmenims, dėl kurių pinigų ir (arba) finansinių priemonių įsigijimo teisėtumo pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo, – iki galutinio teismo sprendimo priėmimo.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos:  1)Lietuvos bankui; kredito įstaigoms; finansų maklerio įmonėms; finansų įstaigoms; pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms; pensijų fondams; kolektyvinio investavimo subjektams;  2) investuotojams, dėl kurių finansinių priemonių ir (arba) pinigų priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo;  3) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio administracijos vadovams, tarybos (stebėtojų tarybos) ir valdybos nariams, asmenims, turintiems ne mažesnę kaip 5 procentų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio akcinio kapitalo dalį, asmenims, atliekantiems nepriklausomą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio auditą (atlikusiems auditą ne daugiau kaip prieš vienus metus iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos);  4) artimiesiems giminaičiams ir tretiesiems asmenims, veikiantiems 3 punkte nurodytų asmenų vardu. |
| Paaiškinimas, kokiomis aplinkybėmis ir kokiems reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos | Reikalavimams išreikštiems finansinėmis priemonėmis visuomet taikoma tik įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.  Finansų maklerio klientų (investuotojų) piniginės lėšos, perduotos finansų maklerio įmonei finansinėms priemonėms pirkti, ir klientų (investuotojų) piniginės lėšos, pardavus klientui (investuotojui) priklausančias finansines priemones, kurias finansų maklerio įmonė laiko savo vardu atidarytoje banko sąskaitoje, laikytinos įsipareigojimais investuotojams ir tokioms lėšoms taikomas ne indėlių draudimo, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga. |
| Aplinkybių ir reikalavimų, kuriems įsipareigojimų investuotojams draudimo sistema netaikoma, pavyzdžiai | *(Pateikia įsipareigojimų investuotojui draudimo sistemos dalyvis)* |
| Kita informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas ir tvarką. | Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka Draudimo įmonė, remdamasi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai draudžiamas įsipareigojimų investuotojams sumas bei įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio perduotais duomenimis apie investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną.  Apskaičiuojant įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos sumą, susumuojamos visos vieno investuotojo (įskaitant investuotojo juridinio asmens ar kitos organizacijos filialus, atstovybes, kitus struktūrinius padalinius) finansinės priemonės ir pinigai, kurių įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nesugeba grąžinti investuotojui, tačiau bendra vienam investuotojui įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma yra ne didesnė, negu 22 000 eurų.  Jeigu reikalavimo teises į pinigus ir (arba) finansines priemones pagal sutartis turėjo asmenų grupė (bendra investicija), kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip.  Jeigu investuotojas pagal sutartį tvarko kitiems asmenims priklausančius pinigus ir (arba) finansines priemones, tai reikalavimo teisę į draudimo išmoką įgyja tas asmuo, kuriam nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklauso pinigai ir (arba) finansinės priemonės ir kuris yra žinomas arba gali būti nustatytas iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos. Jeigu pinigai ir (arba) finansinės priemonės priklauso keliems asmenims, finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų pagal sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, nustatytą dalį. Ši nuostata netaikoma valdymo įmonei, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos dydis skaičiuojamas pagal investuotojo finansinių priemonių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną. Už įsipareigojimus investuotojams užsienio valiuta įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma apskaičiuojama pagal įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną Europos Centrinio Banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o kai euro ir užsienio valiutos santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį.  Investuotojo teisė gauti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Ginčus dėl investuotojo teisės į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką sprendžia bendrosios kompetencijos teismai įstatymų nustatyta tvarka.  Asmuo, kuriam įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka išmokėta neteisėtai arba per klaidą, privalo ją grąžinti Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo teisė reikalauti grąžinti neteisėtai arba per klaidą išmokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo dienos. Grąžintos arba priteistos sumos įskaitomos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokamos nereikalaujant investuotojo pateikti prašymą Draudimo įmonei. Draudimo įmonė per įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminus viešai informuoja investuotojus apie įvykusį įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykį ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo tvarką, taip pat šią informaciją pateikia savo interneto svetainėje. |
| Daugiau informacijos | [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)  (*Įrašyti valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ adresą, telefoną, faksą, el. pašto adresą*) |
| Investuotojo patvirtinimas, kad gavo informaciją | (Jei informacija pateikiama popieriuje) |

**Pastabos:**

**1** Papildomai draudžiamų įsipareigojimų investuotojui draudimo suma lygi įsipareigojimų investuotojui sumos ir sumos, kuri išmokama investuotojui pagal valstybės narės ar trečiosios valstybės teisės aktus, skirtumui, tačiau įsipareigojimų investuotojui draudimo suma negali viršyti šio straipsnio 1 dalyje nustatytos sumos.

Lietuvos Respublikoje įsteigtų trečiosios valstybės banko filialų, trečiosios valstybės finansų maklerio įmonių filialų ir trečiosios valstybės valdymo įmonių filialų prisiimti įsipareigojimai investuotojams, kurie nedraudžiami (nekompensuojami) arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, turi būti draudžiami pagal šį įstatymą.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką nuo įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką tokiu atveju, kai įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis negali įvykdyti pagal teisės aktus ar sutartis prisiimtų šių įsipareigojimų investuotojui:

1) grąžinti investuotojui priklausančius ir jo vardu laikomus pinigus, perduotus įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui norint pasinaudoti jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis;

2) grąžinti investuotojui priklausančias ir jo vardu laikomas, tvarkomas ar valdomas finansines priemones, perduotas įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui naudojantis jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_